

La presente costituisce una traduzione di cortesia non ufficiale in lingua italiana della versione in lingua inglese dei Final Terms relativi all'emissione "STANDARD LONG DIGITAL CERTIFICATES on 3 Month EURIBOR® Interest Rate due 27.02.2026" effettuata a valere sul Warrants and Certificates Programme IMI Corporate & Investment Banking di Intesa Sanpaolo S.p.A.. Tale traduzione è stata predisposta da Intesa Sanpaolo S.p.A. al fine esclusivo di agevolare la lettura del testo in lingua inglese dei Final Terms da parte dei potenziali investitori. Fermo restando quanto previsto dalla normativa applicabile relativa alla Nota di Sintesi della singola emissione e alla relativa traduzione in lingua italiana, Intesa Sanpaolo S.p.A. non si assume né accetta alcuna responsabilità in merito alla correttezza della traduzione dei Final Terms. Il testo in lingua inglese prevarrà in caso di eventuale divergenza con la traduzione italiana, o di omissioni nell'ambito della stessa.

## CONDIZIONI DEFINITIVE

16 luglio 2024

Intesa Sanpaolo S.p.A.

**Codice LEI (Legal Entity Identifier): 2W8N8UU78PMDQKZENC08**

**STANDARD LONG DIGITAL CERTIFICATES su Tasso di Interesse EURIBOR® 3 Mesi  
Scadenza 27.02.2026**

*nome commerciale: "Intesa Sanpaolo S.p.A. Digital Premium Certificates su Tasso di Interesse  
EURIBOR® 3 Mesi – PROTEZIONE 100% - Scadenza 27.02.2026"*

**a valere sul Warrants and Certificates Programme IMI Corporate & Investment Banking**

### PARTE A – CONDIZIONI CONTRATTUALI

I termini utilizzati nel presente documento devono considerarsi definiti come nei Termini e Condizioni del Prospetto di Base del 12 giugno 2024, che costituisce un prospetto di base ai sensi del Regolamento Prospetto come successivamente modificato. Il presente documento contiene le Condizioni Definitive dei Titoli descritti ai sensi dell'art. 8(1) del Regolamento Prospetto e deve essere letto congiuntamente al Prospetto di Base. Le informazioni complete relative all'Emittente e all'offerta dei Titoli sono desumibili solamente dalla lettura congiunta delle presenti Condizioni Definitive e del Prospetto di Base. È possibile prendere visione del Prospetto di Base presso la sede legale dell'Emittente e presso gli uffici specificati dell'Agente Principale dei Titoli durante il normale orario di apertura. Il Prospetto di Base è pubblicato sui siti web del Luxembourg Stock Exchange ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)) e dell'Emittente ([www.prodottiequotazioni.intesasanpaolo.com](http://www.prodottiequotazioni.intesasanpaolo.com)). Alle presenti Condizioni Definitive è allegata la nota di sintesi della singola emissione relativa ai Titoli. Nel caso di Titoli ammessi alla negoziazione sul mercato regolamentato del Luxembourg Stock Exchange, le Condizioni Definitive saranno pubblicate sul sito web del Luxembourg Stock Exchange e dell'Emittente.

I riferimenti qui contenuti a Condizioni numerate s'intendono ai termini e alle condizioni delle relative serie di Titoli e le parole e le espressioni definite in tali termini e condizioni avranno lo stesso significato nelle presenti Condizioni Definitive nella misura in cui si riferiscono a tali serie di Titoli, salvo ove diversamente specificato.

Le presenti Condizioni Definitive sono riferite alle serie di Titoli definite al successivo paragrafo "Disposizioni specifiche per ciascuna Serie". I riferimenti ai "Titoli" ivi contenuti devono essere considerati riferimenti ai relativi Certificati che sono oggetto delle presenti Condizioni Definitive e i riferimenti ai "Titoli" e al "Titolo" devono essere interpretati di conseguenza.

1. Disposizioni specifiche per ciascuna Serie:

Numero di Serie	Numero di Titoli emessi	Prezzo di Emissione per Titolo
145	Fino a 15.000	Euro 1.000
2. Numero di Tranche:	Non applicabile	
3. Lotto Minimo di Esercizio:	1 (un) <i>Certificate</i> .	

4. Lotto Minimo di Negoziazione: 1 (un) *Certificate*.
5. Consolidamento: Non applicabile
6. Tipo di Titoli e Attività Sottostante(i):
- (a) I Titoli sono *Certificates*. I *Certificates* sono Titoli legati ad un Tasso di Interesse.
- (b) L'attività finanziaria cui sono collegati i Titoli è il tasso di interesse EURIBOR® 3 Mesi (come pubblicato sulla pagina Bloomberg "EUR003M <Index>") (l'"Attività Sottostante" o il "Tasso di Interesse").
- Il Tasso di Interesse EURIBOR® 3 Mesi (come pubblicato sulla pagina Bloomberg "EUR003M <Index>") è fornito da *European Money Markets Institute ("EMMI")*. Alla data delle presenti Condizioni Definitive, EMMI appare nel registro degli amministratori e degli indici di riferimento istituito e tenuto dall'ESMA ai sensi dell'articolo 36 del Regolamento Benchmark.
7. Attività Sottostante di Riferimento: Non applicabile
8. Tipologia: *Standard Long Certificates*.
9. (i) Data di Esercizio: La Data di Esercizio dei Titoli è il 27 febbraio 2026.
- (ii) Orario Limite dell'Avviso di Rinuncia: Pari al Giorno di Valutazione.
10. Data di Liquidazione: La Data di Liquidazione dei Titoli è il 27 febbraio 2026.
- Qualora nel Giorno di Valutazione si verifichi un Evento di Sconvolgimento di Mercato, la Data di Liquidazione verrà postposta di conseguenza. Tale Data di Liquidazione non potrà, in nessun caso, essere postposta oltre il decimo Giorno Lavorativo successivo al Giorno di Valutazione.
11. Data di Regolamento: La Data di Regolamento dei Titoli è la Data di Emissione.
12. Data di Emissione: La Data di Emissione è il 27 agosto 2024, ovvero, in caso di posticipo, la diversa data specificata in un avviso pubblicato sui siti web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A..
- In nessun caso la Data di Emissione sarà posticipata oltre il quinto Giorno Lavorativo successivo al 27 agosto 2024.
13. Valuta di Emissione: La Valuta di Emissione è l'Euro.
14. Prezzo di Acquisto: Non applicabile
15. Giorno Lavorativo: Convenzione Giorni Lavorativi *Modified Following Unadjusted*
16. Giorno Lavorativo di Negoziazione: Convenzione Giorni Lavorativi *Modified Following Unadjusted*
17. Giorno Lavorativo di Liquidazione: Non applicabile

18.	Liquidazione:	La liquidazione sarà effettuata mediante pagamento in contanti ( <b>Titoli Liquidati in Contanti</b> ).
19.	Tasso di Cambio:	Non applicabile
20.	Valuta di Liquidazione:	La Valuta di Liquidazione ai fini del pagamento dell'Importo di Liquidazione e di ogni altro importo di remunerazione pagabile ai sensi dei Titoli è l'Euro.
21.	Nome e indirizzo dell'Agente di calcolo:	L'Agente di Calcolo è Intesa Sanpaolo S.p.A., con sede legale in Piazza San Carlo, 156, 10121 Torino, Italia.
22.	Mercato(i):	Non applicabile
23.	Fonte di Riferimento, Entità di Calcolo:	La relativa Fonte di Riferimento è la pagina Bloomberg "EUR003M <Index>". La relativa Entità di Calcolo è Global Rate Set Systems Ltd..
24.	Mercato(i) Correlato(i):	Non applicabile
25.	Caratteristica Futures Contract N-th Near-by:	Non applicabile
26.	Caratteristica Open End:	Non applicabile
27.	Opzione Put:	Non applicabile
28.	Opzione Call:	Non applicabile
29.	Livello Massimo:	Non applicabile
30.	Livello Minimo:	Non applicabile
31.	Importo di Liquidazione:	Alla Data di Liquidazione ciascun Certificato dà diritto al portatore di ricevere un Importo di Liquidazione in Contanti nella Valuta di Liquidazione calcolato dall'Agente di Calcolo secondo la seguente formula e il cui risultato è arrotondato a un centesimo di Euro (0,005 Euro viene arrotondato per eccesso):  <i>(Percentuale Iniziale x Valore di Riferimento Iniziale x Multiplo) x Lotto Minimo di Esercizio</i>
32.	Multiplo:	Il Multiplo da applicarsi è pari al Prezzo di Emissione diviso per il Valore di Riferimento Iniziale.  Il Multiplo è pari a 37.037,04.
33.	Beni Rilevanti:	Non applicabile
34.	Entitlement:	Non applicabile
35.	AMF:	Non applicabile
36.	VMF:	Non applicabile
37.	Fattore Index Leverage:	Non applicabile
38.	Fattore Constant Leverage:	Non applicabile

39.	Prezzo di Strike:	Non applicabile
40.	Tasso di Conversione:	Non applicabile
41.	Valuta di Riferimento dell'Attività Sottostante:	Non applicabile
42.	Opzione Quanto:	Non applicabile
43.	Data(e) di Determinazione:	Non applicabile
44.	Giorno(i) di Valutazione:	23 febbraio 2026
45.	Valore Infragiornaliero	Non applicabile
46.	Valore di Riferimento:	Ai fini della determinazione dell'Evento Digital e dell'Importo Participation Remuneration, il Valore di Riferimento sarà rilevato, rispettivamente, nel Periodo di Valutazione Digital e nella Data di Valutazione della Partecipazione, ed è pari al valore del Tasso di Interesse pubblicato sulla Fonte di Riferimento intorno alle ore 11:00 CET in tali date.
47.	Valore di Riferimento Iniziale:	Il Valore di Riferimento Iniziale è pari a 2,70%.
	Periodo(i) di Determinazione del Valore di Riferimento Iniziale:	Non applicabile
48.	Valore di Riferimento Finale:	Il Valore di Riferimento Finale sarà rilevato nel Giorno di Valutazione ed è pari al valore del Tasso di Interesse pubblicato sulla Fonte di Riferimento intorno alle ore 11:00 CET in tale data.
	Periodo(i) di Determinazione del Valore di Riferimento Finale:	Non applicabile
49.	Caratteristica Best Of:	Non applicabile
50.	Caratteristica Worst Of:	Non applicabile
51.	Caratteristica Rainbow:	Non applicabile
52.	Reverse Split:	Non applicabile

#### **DISPOSIZIONI RELATIVE AI CERTIFICATI**

Applicabile

53.	Performance Cap:	Non applicabile
	Performance Floor:	Non applicabile
	Fattore di Partecipazione della Performance:	Non applicabile
54.	Percentuale Iniziale:	100%
55.	Fattore di Partecipazione:	Non applicabile
56.	Fattore di Partecipazione Down:	Non applicabile

57.	Fattore di Partecipazione Up:	Non applicabile
58.	Leverage Iniziale:	Non applicabile
59.	Evento Barriera:	Non applicabile
60.	Evento Barriera Gap:	Non applicabile
61.	Livello(i) Cap:	Non applicabile
62.	Percentuale Floor:	Non applicabile
63.	Evento Consolidation Floor:	Non applicabile
64.	Importo Barriera Cap:	Non applicabile
65.	Importo Cap Down:	Non applicabile
66.	Percentuale Strike:	Non applicabile
67.	Percentuale Calendar Cap:	Non applicabile
68.	Percentuale Calendar Floor:	Non applicabile
69.	Fattore Gearing:	Non applicabile
70.	Evento One Star:	Non applicabile
71.	Evento Switch:	Non applicabile
72.	Evento <sub>i</sub> Multiple Strike:	Non applicabile
73.	Spread:	Non applicabile
74.	Evento Gearing:	Non applicabile
75.	Evento Buffer:	Non applicabile
76.	Performance Globale:	Non applicabile
77.	Mancata Consegna per Illiquidità:	Non applicabile
78.	Percentuale Digital:	Non applicabile
79.	Livello di Liquidazione:	Non applicabile
80.	Importo Combinato:	Non applicabile
81.	Caratteristica Darwin:	Non applicabile

**DISPOSIZIONI RELATIVE AGLI IMPORTI DI REMUNERAZIONE E ALL'IMPORTO DI ESERCIZIO ANTICIPATO**

Applicabile

82.	Caratteristica Knock-out:	Non applicabile
83.	Caratteristica Knock-in:	Non applicabile

84.	Importo(i) Digital:	<p>Applicabile. L'Importo Digital è pari a Euro 8,50.</p> <p>L'Importo Digital verrà corrisposto al verificarsi dell'Evento Digital nel Periodo di Valutazione Digital.</p> <p>L'Evento Digital si verificherà qualora l'Agente di Calcolo determini che, nel Periodo di Valutazione Digital, il Valore di Riferimento sia pari o superiore al Livello Digital. In questo caso, i Portatori avranno diritto di ricevere il pagamento dell'Importo Digital alla Data di Pagamento Digital.</p>
	Attività Sottostante:	Non applicabile
	Livello(i) Digital:	<p>Il Livello Digital è pari al 100% del Valore di Riferimento Iniziale.</p> <p>Il Livello Digital è pari a 2,70%.</p>
	Periodo(i) di Valutazione Digital:	23 febbraio 2026
	Data(e) di Pagamento Digital:	27 febbraio 2026
	Caratteristica Digital Combo:	Non applicabile
	Caratteristica Cliquet:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione Cliquet:	Non applicabile
	Effetto Consolidamento:	Non applicabile
	Livello Consolidamento:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione Consolidamento:	Non applicabile
	Caratteristica Extra Consolidation Digital:	Non applicabile
	Livello Extra Consolidation Digital:	Non applicabile
	Periodo(i) Extra Consolidation Digital:	Non applicabile
	Effetto Memoria:	Non applicabile
	Livello Memoria:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione Memoria:	Non applicabile
	Effetto Path Dependency:	Non applicabile
	Importo Path Dependency:	Non applicabile
85.	Caratteristica Restrike:	Non applicabile
86.	Importo(i) Plus:	Non applicabile
87.	Importo(i) Accumulated:	Non applicabile

88.	Importo(i) di Esercizio Anticipato:	Non applicabile
89.	Pagamento Anticipato Parziale del Capitale:	Non applicabile
90.	Importo Cumulated Bonus:	Non applicabile
91.	Evento Coupon:	Non applicabile
92.	Importo Internal Return:	Non applicabile
93.	Importo Participation Remuneration:	<p>Applicabile. L'Importo Participation Remuneration è di tipo Long Form C, calcolato in base alla seguente formula:</p> <p><i>Prezzo di Emissione x Min {CAP<sub>t</sub>; Max [Percentuale Floor<sub>t</sub>; (VR<sub>t</sub> x Fattore di Partecipazione<sub>t</sub>)]}</i></p> <p>Dove:</p> <p>"VR<sub>t</sub>" indica il Valore di Riferimento alla Data di Valutazione della Partecipazione<sub>t</sub> (t=1)</p>
	Attività Sottostante(i):	Non applicabile
	Data(e) di Pagamento Participation Remuneration:	27 febbraio 2026
	Periodo di Performance della Partecipazione:	Dalla Data di Valutazione della Partecipazione <sub>j</sub> alla Data di Valutazione della Partecipazione <sub>t</sub>
	Data(e) di Valutazione della Partecipazione <sub>j</sub> :	La Data di Valutazione della Partecipazione <sub>j</sub> è la Data di Emissione.
	Data(e) di Valutazione della Partecipazione <sub>t</sub> :	La Data di Valutazione della Partecipazione <sub>t</sub> è 23 febbraio 2026.
	Percentuale Strike Remuneration <sub>j</sub> :	Non applicabile
	Percentuale Floor <sub>t</sub> :	0%
	Cap <sub>t</sub> :	4,05%
	Percentuale Base Premium <sub>t</sub> :	Non applicabile
	Participation Remuneration Amount Gearing <sub>t</sub> :	Non applicabile
	Caratteristica Net Profit:	Non applicabile
	Caratteristica Tarn:	Non applicabile
	Importo Tarn:	Non applicabile
	Caratteristica Partecipazione Combo:	Non applicabile
	Fattore di Partecipazione <sub>t</sub> :	1,50
	Evento Participation Remuneration:	Non applicabile

	Livello(i) Participation Remuneration Level:	Non applicabile
	Caratteristica Cliquet:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione Cliquet:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione dell'Evento Participation Remuneration:	Non applicabile
	Effetto Consolidamento:	Non applicabile
	Livello Consolidamento:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione Consolidamento:	Non applicabile
	Effetto Memoria:	Non applicabile
	Livello Memoria:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione Memoria:	Non applicabile
94.	Importo Participation Rebate:	Non applicabile
95.	Importo Variabile:	Non applicabile
96.	Importo Premium Gap:	Non applicabile

#### **DISPOSIZIONI RELATIVE AI WARRANTS**

Non applicabile

97.	Tipo di Warrants:	Non applicabile
98.	Importo Nozionale:	Non applicabile
99.	Day Count Fraction	Non applicabile
100.	Prezzo di Esercizio:	Non applicabile
101.	Premio:	Non applicabile
102.	Evento Barriera:	Non applicabile
	Periodo(i) di Determinazione dell'Evento Barriera:	Non applicabile
	Periodo(i) di Valutazione della Barriera	Non applicabile
	Livello Barriera Inferiore:	Non applicabile
	Livello Barriera Superiore:	Non applicabile
	Importo Anticipato Corridor:	Non applicabile



	Data di Pagamento Anticipato Corridor:	Non applicabile
103.	Percentuale Strike:	Non applicabile
104.	Periodo di Esercizio:	Non applicabile
105.	Numero Massimo di Esercizio:	Non applicabile
106.	Periodo di Determinazione di Liquidazione:	Non applicabile
107.	Data di Determinazione di Liquidazione:	Non applicabile

#### DISPOSIZIONI GENERALI

108.	Forma dei Titoli:	Titoli al Portatore.  Titoli Globali Temporanei scambiabili con un Titolo Globale Permanente che è scambiabile con Titoli Definitivi solo in determinate circostanze specificate nel Titolo Globale Permanente.
109.	Divieto di Vendita alla clientela <i>retail</i> :	Non applicabile

#### DISTRIBUZIONE

110.	Sindacazione:	I Titoli saranno distribuiti su base non-sindacata.
(i)	Se sindacati, nome e indirizzo dei Collocatori ed impegni di sottoscrizione:	Non applicabile
(ii)	Data dell'Accordo di Sottoscrizione:	Non applicabile
(iii)	Agente stabilizzatore (se nominato):	Non applicabile
	Se non sindacati, nome e indirizzo del Collocatore (ove non sia l'Emittente):	<p><b>Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.</b> con sede legale in Via Segantini n. 5 - 38122 Trento;</p> <p><b>Banca di Credito Cooperativo Abruzzi e Molise</b> con sede legale in Via Brigata Alpina Julia n. 6 – 66041 Atesa (CH);</p> <p><b>Cassa Rurale Renon Società Cooperativa</b> con sede legale in Via del Paese n. 7 – 39054 Collalbo (BZ);</p> <p><b>Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Società Cooperativa</b> con sede legale in Via Giovo n. 7 – 39010 San Martino in Passiria (BZ);</p> <p><b>Credito Cooperativo Centro Calabria Società Cooperativa</b> con sede legale in Via del Progresso n. 39 - 88051 Cropani (CZ);</p> <p><b>Banca di Credito Cooperativo dell'Alto Tirreno della Calabria Verbicaro (Provincia di Cosenza) Società</b></p>

**Cooperativa** con sede legale in Via Roma n. 153/155 – n. 87020 Verbicaro (CS);

**Banca di Credito Cooperativo di Aquara Società Cooperativa** con sede legale in Via SS.18 - Loc. Cerro – 84047 Aquara (SA);

**Banca di Credito Cooperativo di Flumeri Società Cooperativa** con sede legale in Via Olivieri - Flumeri (AV) 83040;

**Banca Monte Pruno - Credito Cooperativo di Fisciano, Roscigno e Laurino Società Cooperativa** con sede legale in Via Paolo Borsellino – 84037 Roscigno (SA);

**Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Venti Settembre n. 63 – 47923 Rimini (RN);

**Banca di Credito Cooperativo della Romagna Occidentale Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Fanti n. 17 – 48014 Castel Bolognese (RA);

**BCC Felsinea - Banca di Credito Cooperativo dal 1902 Società Cooperativa** con sede legale in Via Caduti di Sabbiuono n. 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO);

**Banca Centro Emilia - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Statale n. 39 – 44042 Fraz. Corporeno Cento (FE);

**Banca di Credito Cooperativo di Sarsina Società Cooperativa** con sede legale in Via Roma n. 18/20 – 47027 Sarsina (FC);

**RomagnaBanca Credito Cooperativo Romagna Est e Sala di Cesenatico S.c.** con sede legale in Piazza Matteotti n. 8/9 – 47039 Savignano sul Rubicone (FC);

**Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Galvani n. 4 – 40124 Bologna;

**Credito Cooperativo Cassa Rurale ed Artigiana del Friuli Venezia Giulia Società Cooperativa** con sede legale in Via Visini n. 2 – 34170 Gorizia;

**Banca360 Credito Cooperativo FVG Società Cooperativa** con sede legale in Via Tricesimo n. 157/B - 33100 Udine (UD);

**Primacassa Credito Cooperativo FVG Società Cooperativa** con sede legale in Via Cividina n. 9 - 33035 Martignacco (UD);

**ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga - ZKB Credito Cooperativo di Trieste e Gorizia Società Cooperativa** con sede legale in Via del Ricreatorio n. 2 - Frazione Villa Opicina – 34151 Trieste (TS);

**Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate Società Cooperativa** con sede legale in Via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT);

**Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo Società Cooperativa** con sede legale in Largo Matteotti n. 1 – 00040 Rocca Priora (RM);

**Banca di Credito Cooperativo di Anagni Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Guglielmo Marconi n. 17 – 03012 Anagni (FR);

**Banca Centro Lazio Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Viale della Vittoria n. 21 – 00036 Palestrina (RM);

**Banca Lazio Nord Credito Cooperativo Società Cooperativa per Azioni** con sede legale in Via Polidori n. 72 – 01100 Viterbo;

**Cassa Padana Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Garibaldi n. 25 – 25024 Leno (BS);

**Banca di Credito Cooperativo di Barlassina Società Cooperativa** con sede legale in Via Cristoforo Colombo n. 1/3 – 20825 Barlassina (MB);

**Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Petrobelli n. 11 - 25022 Borgo San Giacomo (BS);

**Banca di Credito Cooperativo di Brescia Società Cooperativa** con sede legale in Via Brescia n. 118 – 25075 Brescia;

**Banca del Territorio Lombardo - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Sostegno n. 58 – 25124 Brescia;

**Banca di Credito Cooperativo - Lodi Società Cooperativa** con sede legale in Via Garibaldi n. 5 – 26900 Lodi;

**Banco Marchigiano Credito Cooperativo** con sede legale in Viale Matteotti n. 8 – 62012 Civitanova Marche (MC);

**Bene Banca Credito Cooperativo di Bene Vagienna Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Botero, n. 7 – 12041 Bene Vagienna (CN);

**Cassa Rurale ed Artigiana di Boves Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Italia n. 44 – 12012 Boves (CN);

**Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza della Cooperazione n. 1 – 12023 Caraglio (CN);

**Banca di Credito Cooperativo di Cherasco Società Cooperativa** con sede legale in Via Bra n. 15 - Fraz. Roreto – 12062 Cherasco (CN);

**Banca di Credito Cooperativo di Pianfei e Rocca de' Baldi Società Cooperativa** con sede legale in Via Villanova n. 23 – 12080 Pianfei (CN);

**Banca Territori del Monviso – Credito Cooperativo di Casalgrasso e Sant'Albano Stura Società Cooperativa** con sede legale in Via Chieri n. 31 – 12040 Sant'Albano Stura (CN);

**Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Zanardelli n. 16 – 70022 Altamura (BA);

**Banca di Credito Cooperativo di Alberobello, Sammichele e Monopoli Società Cooperativa** con sede legale in Viale Bari n. 10 - 70011 Alberobello (BA);

**Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve Società Cooperativa** con sede legale in Via Bitetto n. 2 – 70020 Cassano delle Murge (BA);

**Banca di Credito Cooperativo di Conversano Società Cooperativa** con sede legale in Via G. Mazzini n. 52 – 70014 Conversano (BA);

**Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo - Cassa Rurale ed Artigiana Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA);

**Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo Società Cooperativa** con sede legale in Viale Aldo Moro n. 9 – 71013 San Giovanni Rotondo (FG);

**Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe - Taranto Società Cooperativa** con sede legale in Via Vittorio Emanuele III n. 190 – 74020 San Marzano di San Giuseppe (TA);

**Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Società Cooperativa** con sede legale in Viale della Repubblica n. 4 – 93013 Mazzarino (CL);

**Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto Società Cooperativa** con sede legale in Via monsignor Vito Pernicone n. 1 – 94017 Regalbuto (EN);

**Sicilbanca - Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa** con sede legale in Via Francesco Crispi n. 25 – 93100 Caltanissetta;

**Castagneto Banca 1910 - Credito Cooperativo Società Cooperativa per Azioni** con sede legale in Via Aurelia n. 11 - Frazione Donoratico – 57022 Castagneto Carducci (LI);

**Cassa Rurale Vallagarina - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Malfatti n. 2 - 38061 Ala (TN);

**Cassa Rurale Alto Garda - Rovereto - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Viale delle Magnolie n. 1 - 38062 Arco (TN);

**Cassa Rurale di Ledro - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Viale Chiassi n. 17 – 38067 Fraz. Bezzecca Ledro (TN);

**La Cassa Rurale – Credito Cooperativo Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa** con sede legale in Via Marini n. 33 - 38089 Frazione Darzo Storo (TN);

**Cassa Rurale Valsugana e Tesino - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via IV<sup>^</sup> Novembre n. 20 – 38051 Borgo Valsugana (TN);

**FPB Cassa di Fassa Primiero Belluno - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazz de Sotegrava n. 1 – 38035 Moena (TN);

**Cassa Rurale Val di Sole - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via IV Novembre n. 13 – 38027 Malè (TN);

**Cassa Rurale Alta Valsugana - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Gavazzi n. 5 – 38057 Pergine Valsugana (TN);

**Cassa Rurale Val di Fiemme - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via G. Garibaldi n. 10 – 38033 Cavalese (TN);

**Cassa Rurale Val di Non - Rotaliana e Giovo Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Marconi n. 58 – 38023 Cles (TN);

**Banca per il Trentino Alto Adige - Bank Fuer Trentino-Suedtiroel – Credito Cooperativo Italiano Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Belenzani n. 12 – 38122 Trento (TN);

**Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Valino Società Cooperativa** con sede legale in Piazzale della Pace n. 1 – 06038 Spello (PG);

**Banca di Credito Cooperativo Valdostana - Coopérative de Crédit Valdôtaine Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Arco d'Augusto n. 10 - 11020 Gressan (AO);

**Cortinabanca – Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Corso Italia n. 80 – 32043 Cortina d'Ampezzo (BL);

**Banca del Veneto Centrale - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Ponte Costozza n. 12 – 36023 Longare (VI);

**BVR Banca – Banche Venete Riunite – Credito Cooperativo di Schio, Pedemonte, Roana e Vestenanova Società Cooperativa** con sede legale in Via Pista dei Veneti n. 14 – 36015 Schio (VI);

**Banca Prealpi San Biagio Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via La Corona n. 45 – 31020 Tarzo (TV);

**Banca Adria Colli Euganei - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Corso Mazzini n. 60 - 45011 Adria (RO);

**Banca Galileo S.p.A.** con sede legale in Corso Venezia n. 40 – 20121 Milano;

**Credito Lombardo Veneto S.p.A.** con sede legale in Via Orzinuovi n. 75 – 25125 Brescia;

**Banca Popolare di Lajatico SCPA** con sede legale in Via Guelfi n. 2 – 56030 Lajatico (PI);

**Prader Bank S.p.A.** con sede legale in Piazza della Mostra n. 2 – 39100 Bolzano;

**Banca Cassa di Risparmio di Savigliano S.p.A.** con sede legale in Piazza del Popolo n. 15 – 12038 Savigliano (CN)

**Banca Macerata S.p.A.** con sede legale in Via Carducci n. 67 – 62100 Macerata (MC);

(congiuntamente, i "Collocatori").

Totale commissioni e altri costi:

Il Prezzo di Offerta è comprensivo di:

- commissioni di collocamento dovute ai Collocatori pari allo 0,90 per cento del Prezzo di Emissione in relazione alla totalità dei Titoli collocati; e
- oneri relativi alla gestione del rischio per il mantenimento delle condizioni dell'Offerta pagabili all'Emittente pari allo 0,50 per cento del Prezzo di Emissione.

#### **INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI**

Esempio(i) di strumenti derivati complessi: Non applicabile

Sottoscritto per conto dell'Emittente:

Da: .....  
*Debitamente autorizzato*

## PARTE B – ALTRE INFORMAZIONI

### 1. QUOTAZIONE E AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE

- (i) Quotazione: Sarà presentata richiesta in Lussemburgo – Luxembourg Stock Exchange.
- (ii) Ammissione alla negoziazione: Sarà presentata richiesta di ammissione dei Titoli alla negoziazione sul mercato regolamentato del *Luxembourg Stock Exchange* con effetto a partire dalla Data di Emissione o da una data intorno alla Data di Emissione.
- Sarà altresì presentata richiesta di ammissione dei Titoli alla negoziazione presso il sistema multilaterale di negoziazione EuroTLX, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A., che non è un mercato regolamentato ai sensi della Direttiva 2014/65/UE come modificata, con effetto a partire dalla Data di Emissione o da una data intorno alla Data di Emissione.
- Successivamente alla Data di Emissione, potrà essere presentata richiesta di quotazione dei Titoli su altre borse valori o mercati regolamentati, o di ammissione alla negoziazione su altre sedi di negoziazione, a scelta dell'Emittente.

### 2. NOTIFICA

La CSSF ha inviato alla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) un certificato di approvazione che attesta la conformità del Prospetto di Base al Regolamento Prospetto.

### 3. INTERESSI DI PERSONE FISICHE E GIURIDICHE COINVOLTE NELL'EMISSIONE

L'Emittente potrà stipulare accordi di copertura con controparti di mercato in relazione all'emissione dei Titoli ai fini di copertura della propria esposizione finanziaria.

L'Emittente agirà come Agente di Calcolo ai sensi dei Titoli. Si rinvia al fattore di rischio "*Potential Conflicts of Interest*" del Prospetto di Base.

Inoltre, l'Emittente potrà agire come *liquidity provider* (come definito ai sensi delle regole del mercato di riferimento, come di volta in volta modificate) in relazione ai Titoli.

Salvo quanto sopra indicato, ed eccezion fatta per le commissioni spettanti ai Collocatori e i costi pagabili all'Emittente di cui al paragrafo 110 della precedente Parte A, per quanto a conoscenza dell'Emittente, nessun soggetto coinvolto nell'emissione dei Titoli ha un interesse sostanziale in relazione all'Offerta.

### 4. RAGIONI DELL'OFFERTA, PROVENTI NETTI STIMATI E SPESE TOTALI

- (i) Ragioni dell'offerta: Si veda "Impiego dei Proventi" nel Prospetto di Base.
- (ii) Proventi netti stimati: I proventi netti (risultanti dalla sottrazione delle commissioni e dei costi di cui al paragrafo 110 della Parte A, dal Prezzo di Emissione complessivamente pagato dai Portatori) dell'emissione dei Titoli saranno fino a Euro 14.790.000.
- (iii) Spese totali stimate: Non applicabile

### 5. TERMINI E CONDIZIONI DELL'OFFERTA

Applicabile

Giurisdizione dell'Offerta Non-esente

Repubblica Italiana

Prezzo di Offerta:

Prezzo di Emissione.

Gli investitori dovrebbero considerare che il Prezzo di Offerta è comprensivo delle commissioni di collocamento dovute ai Collocatori e dei costi pagabili all'Emittente come sopra indicato al paragrafo 110 della Parte A.

Gli investitori dovrebbero inoltre considerare che, qualora i Titoli siano venduti sul mercato secondario dopo il Periodo di Offerta, le commissioni e i costi di cui sopra non sono considerati ai fini della determinazione del prezzo a cui tali Titoli possono essere venduti sul mercato secondario.

Condizioni cui è subordinata l'offerta:

L'Offerta dei Titoli è subordinata alla loro emissione e al rilascio da parte di Borsa Italiana S.p.A., o da parte di altre piattaforme di negoziazione, prima della Data di Emissione, dell'autorizzazione all'ammissione a negoziazione dei Titoli.

Il Periodo di Offerta, comprese eventuali variazioni, durante il quale verrà effettuata l'offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione:

Un'offerta (l'"**Offerta**") dei Titoli potrà essere effettuata dai Collocatori nella Repubblica Italiana in circostanze diverse da quelle previste ai sensi dell'Articolo 1(4) del Regolamento (UE) 2017/1129 (il "**Regolamento Prospetto**") nel periodo dal 17 luglio 2024 sino al 23 agosto 2024 incluso o, limitatamente all'Offerta effettuata per il tramite di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, sino al 16 agosto 2024 incluso (il "**Periodo di Offerta**").

I Titoli sono offerti al pubblico in Italia ai sensi degli Articoli 24 e 25 del Regolamento Prospetto.

L'Emittente si riserva il diritto, a sua esclusiva discrezione, di chiudere l'Offerta anticipatamente, anche qualora le sottoscrizioni dei Titoli non raggiungano l'importo massimo di 15.000 Titoli. La chiusura anticipata dell'Offerta dovrà essere comunicata dall'Emittente tramite avviso da pubblicarsi sul sito web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.. Gli effetti della chiusura anticipata dell'Offerta decorrono a partire dalla data indicata in tale avviso.

L'Emittente si riserva il diritto, a propria esclusiva discrezione, di revocare o ritirare l'Offerta e l'emissione dei Titoli in qualsiasi momento prima della Data di Emissione. La revoca o il ritiro dell'Offerta dovranno essere comunicati dall'Emittente tramite pubblicazione di apposito avviso sul sito web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.. La revoca/il ritiro dell'Offerta avranno effetto dal momento della pubblicazione. All'atto della revoca o del ritiro dell'Offerta tutte le domande di sottoscrizione



diverranno nulle ed inefficaci, senza ulteriore preavviso.

L'Emittente si riserva la facoltà di prorogare la chiusura del Periodo di Offerta, al fine di estendere il Periodo di Offerta. La proroga del Periodo di Offerta sarà comunicata dall'Emittente mediante pubblicazione di un avviso sul sito web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A..

Durante il Periodo di Offerta i potenziali investitori possono sottoscrivere i Titoli presso le filiali dei Collocatori durante i normali orari di apertura compilando, sottoscrivendo (anche tramite procuratori) e consegnando un'apposita scheda di adesione (la "**Scheda di Adesione**").

La Scheda di Adesione è disponibile presso ciascuna filiale dei Collocatori.

La sottoscrizione dei Titoli può essere effettuata anche fuori sede per il tramite di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

La sottoscrizione dei Titoli non può essere effettuata mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Non vi sono limiti al numero di domande di sottoscrizione che possono essere compilate e consegnate dallo stesso potenziale investitore.

Le domande di sottoscrizione possono essere revocate dai potenziali investitori, presentando apposita richiesta presso l'ufficio del Collocatore che ha ricevuto la Scheda di Adesione, entro il 23 agosto 2024 anche in caso di chiusura anticipata, ovvero, in caso di proroga dell'Offerta, entro l'ultimo giorno dell'Offerta come prorogata.

Una volta scaduti i termini di revoca, la sottoscrizione dei Titoli è irrevocabile.

In aggiunta a quanto sopra indicato, in relazione alla sottoscrizione di Titoli effettuata per il tramite di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, la sottoscrizione sarà effettiva solo dopo sette giorni dal perfezionamento della Scheda di Adesione; prima di tale termine l'investitore ha pieno diritto, senza dover sostenere alcun costo e penali, di revocare la propria sottoscrizione mediante notifica al relativo Collocatore e/o al consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

L'Emittente potrà, in determinate circostanze, incluso a titolo esemplificativo il deposito di un supplemento al Prospetto di Base, posticipare la Data di Emissione.

Nel caso in cui l'Emittente comunichi che la Data di Emissione sarà posticipata dal 27 agosto 2024 alla diversa data (che cadrà entro un periodo di cinque Giorni Lavorativi successivi al 27 agosto 2024) specificata nel relativo avviso, gli investitori avranno il diritto, senza dover sostenere alcun costo e penali, di revocare la propria sottoscrizione entro tre Giorni Lavorativi precedenti alla Data di Emissione, come posticipata.

Dettagli relativi all'importo minimo e/o massimo delle richieste:

I Titoli possono essere sottoscritti in un lotto minimo di un (1) Certificato e in un numero intero di Titoli superiore a tale ammontare e che sia un multiplo integrale di 1.

Non vi è un limite massimo di richieste entro il numero massimo di Titoli offerti (15.000).

L'Emittente si riserva la facoltà di aumentare, durante il Periodo di Offerta, il numero massimo di Titoli offerti. L'Emittente darà immediatamente avviso di tale aumento mediante pubblicazione di un avviso sul sito web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A..

Descrizione della possibilità di ridurre le sottoscrizioni e modalità di rimborso dell'importo delle somme eccedenti pagate dai richiedenti:

Non applicabile.

Dettagli relativi alla modalità e alla tempistica di pagamento e di consegna dei Titoli:

Il corrispettivo totale relativo ai Titoli sottoscritti dev'essere versato dall'investitore alla Data di Emissione presso la filiale del Collocatore che ha ricevuto la relativa Scheda di Adesione.

I Titoli saranno consegnati ai potenziali detentori alla Data di Emissione, successivamente al pagamento del Prezzo di Offerta, sui conti titoli tenuti, direttamente o indirettamente, dal relativo Collocatore presso Euroclear e/o Clearstream.

Modalità e date di comunicazione al pubblico dei risultati dell'offerta:

L'Emittente comunicherà al pubblico i risultati dell'Offerta tramite pubblicazione di un apposito avviso sul suo sito web e su quello del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. entro i 5 giorni di apertura del Sistema T2 successivi alla Data di Emissione, come posticipata.

Procedura per l'esercizio di eventuali diritti di prelazione, negoziabilità dei diritti di

Non applicabile.

sottoscrizione e trattamento dei diritti di sottoscrizione non esercitati:

Eventuale riserva di *tranche* per alcuni paesi: I Titoli saranno offerti al pubblico esclusivamente in Italia.

I Titoli possono essere sottoscritti anche dagli investitori qualificati, come definiti all'art. 2 (e) del Regolamento Prospetto.

Processo per la notifica ai richiedenti dell'importo assegnato e indicazione della possibilità d'iniziare la contrattazione prima che sia comunicata la notifica: I Collocatori comunicheranno ai richiedenti gli importi assegnati.

Le richieste di sottoscrizione verranno soddisfatte fino al raggiungimento del numero massimo di 15.000 Titoli offerti, dopodiché i Collocatori non accetteranno ulteriori richieste di sottoscrizione ed il Periodo di Offerta sarà chiuso anticipatamente dall'Emittente.

Prima della Data di Emissione, qualora, indipendentemente da quanto detto sopra, l'ammontare complessivo dei Titoli oggetto di richieste di sottoscrizione dovesse superare il numero massimo di 15.000 Titoli offerti, l'Emittente assegnerà i Titoli sulla base di criteri di riparto tali da garantire la parità di trattamento tra tutti i potenziali sottoscrittori.

Importo di eventuali spese o imposte addebitate al sottoscrittore o all'acquirente: L'Emittente non addebiterà ai sottoscrittori dei Titoli alcuna spesa e alcuna imposta.

Gli investitori devono tenere presente che il Prezzo di Offerta è comprensivo delle commissioni di collocamento dovute ai Collocatori e dei costi pagabili all'Emittente come indicato al precedente paragrafo 110 della Parte A.

Consenso all'uso del Prospetto di Base: Non applicabile

## 6. DISTRIBUZIONE

(i) Nomi e indirizzi, per quanto a conoscenza dell'Emittente, dei Collocatori / Distributori nei vari paesi in cui ha luogo l'offerta: Si veda il paragrafo 110 della Parte A.

(ii) Nomi e indirizzi dei coordinatori dell'offerta globale e delle singole parti dell'offerta: L'Emittente agirà in veste di responsabile del collocamento ai sensi dell'art. 93-*bis* del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 come successivamente modificato ("**Testo Unico della Finanza**") (il "**Responsabile del Collocamento**") ma non agirà in veste di collocatore e, di conseguenza, non collocherà i Titoli sul mercato italiano.

(iii) Nomi e indirizzi di eventuali altri agenti per i pagamenti e agenti depositari nei: Non applicabile

singoli paesi (oltre all'Agente Principale per i Titoli):

- |      |  |   |
|------|--|---|
| (iv) | Soggetti che hanno accettato di sottoscrivere l'emissione con impegno irrevocabile e soggetti che hanno accettato di collocare l'emissione senza impegno irrevocabile o su base " <i>best efforts</i> ": | L'Emittente e i Collocatori hanno stipulato un accordo di collocamento (" <b>Accordo di Collocamento</b> ") ai sensi del quale i Collocatori hanno concordato di provvedere al collocamento dei Titoli senza un impegno irrevocabile. |
| (v)  | Data della firma del contratto di collocamento:  | L'Accordo di Collocamento sarà sottoscritto il, o in prossimità del, 16 luglio 2024.  |

## 7. INFORMAZIONI SUCCESSIVE ALL'EMISSIONE

L'Emittente non intende fornire eventuali informazioni successive all'emissione salvo che non sia previsto da leggi e regolamenti applicabili.

## 8. INFORMAZIONI OPERATIVE

- |       |   |  |
|-------|---|--|
| (i)   | Codice ISIN:  | XS2863561176   |
| (ii)  | <i>Common Code</i> :  | 286356117  |
| (iii) | Altri sistemi di compensazione diversi da Euroclear Bank SA/NV e Clearstream Banking, S.A., e relativi numeri di identificazione: | Non applicabile  |
| (iv)  | Nomi e indirizzi degli Agenti iniziali per i Titoli:  | BNP Paribas Securities Services, Luxembourg branch<br>60, avenue J.F. Kennedy<br>Lussemburgo<br>L – 2085 Lussemburgo |

## PARTE C – NOTA DI SINTESI DELLA SINGOLA EMISSIONE DEI TITOLI

<b>Sezione 1 – Introduzione contenente avvertenze</b>	
<b>Denominazione dei Titoli:</b> STANDARD LONG DIGITAL CERTIFICATES su Tasso di Interesse EURIBOR@ 3 Mesi Scadenza 27.02.2026 (Codice ISIN XS2863561176).	
<b>Emittente:</b> Intesa Sanpaolo S.p.A. ( <b>Intesa Sanpaolo</b> , la <b>Banca</b> o l' <b>Emittente</b> ) Indirizzo: Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Italia Numero di telefono: +39 011 555 1 Sito web: www.prodottiequotazioni.intesasanpaolo.com Codice identificativo del soggetto giuridico (LEI): 2W8N8UU78PMDQKZENC08	
<b>Autorità competente:</b> <i>Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)</i> , 283, route d'Arlon L-1150 Luxembourg. Numero di telefono: (+352) 26 25 1 - 1.	
<b>Data di approvazione del Prospetto di Base:</b> Warrants and Certificates Programme IMI Corporate & Investment Banking approvato dalla CSSF il 12 giugno 2024.	
<p>La presente Nota di Sintesi deve essere letta come introduzione al Prospetto di Base.</p> <p>Qualsiasi decisione d'investimento nei Titoli dovrebbe basarsi sull'esame da parte dell'investitore del Prospetto di Base completo.</p> <p>L'investitore potrebbe incorrere in una perdita totale o parziale del capitale investito.</p> <p>Qualora sia presentato un ricorso dinanzi all'autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto di Base, l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale degli Stati membri, a sostenere le spese di traduzione del Prospetto di Base (inclusi eventuali supplementi e le Condizioni Definitive) prima dell'inizio del procedimento.</p> <p>La responsabilità civile incombe solo sulle persone che hanno presentato la nota di sintesi, comprese le sue eventuali traduzioni, ma soltanto se la Nota di Sintesi risulti fuorviante, imprecisa o incoerente se letta insieme con le altre parti del Prospetto di Base o non offra, se letta congiuntamente alle altre sezioni del Prospetto di Base, le informazioni fondamentali per aiutare gli investitori a valutare l'opportunità di investire nei Titoli.</p>	
<b>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</b>	
<b>Sezione 2 – Informazioni fondamentali concernenti l'Emittente</b>	
<b>Chi è l'emittente dei titoli?</b>	
L'Emittente è Intesa Sanpaolo S.p.A., iscritto nel Registro delle Imprese di Torino al n. 00799960158 e all'Albo Nazionale delle Banche al numero meccanografico 5361 ed è la capogruppo del Gruppo Intesa Sanpaolo. Intesa Sanpaolo S.p.A. opera ed è soggetta alla Normativa Bancaria.	
<b>Domicilio e forma giuridica, codice LEI, ordinamento in base alla quale opera e paese in cui ha sede</b>	
<p>Il codice identificativo del soggetto giuridico (LEI) di Intesa Sanpaolo è 2W8N8UU78PMDQKZENC08.</p> <p>L'Emittente è una banca italiana costituita in forma di società per azioni.</p> <p>La sede legale e amministrativa dell'Emittente è in Piazza San Carlo 156, 10121 – Torino, Italia.</p> <p>L'Emittente è costituito e opera ai sensi della legge italiana. L'Emittente, sia in quanto banca sia in quanto capogruppo del Gruppo Intesa Sanpaolo, è assoggettato a vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia e della Banca Centrale Europea.</p>	
<b>Attività principali</b>	
L'Emittente è un istituto bancario che svolge attività di investment banking. L'Emittente offre una vasta gamma di servizi relativi ai mercati di capitali, investment banking e servizi di credito specifici ad una clientela diversificata, inclusi banche, società, investitori istituzionali, enti e organizzazioni pubbliche. L'Emittente è la capogruppo del Gruppo Intesa Sanpaolo che opera mediante sei divisioni: la divisione Banca dei Territori, la divisione <i>Corporate and Investment Banking</i> , la divisione <i>International Subsidiary Banks</i> , la divisione <i>Private Banking</i> , la divisione <i>Asset Management</i> e la divisione <i>Insurance</i> .	
<b>Maggiori azionisti, compreso se è direttamente o indirettamente posseduto o controllato e da quali soggetti</b>	
Alla data del 31 dicembre 2023, l'azionariato dell'Emittente risulta così composto (titolari di quote superiori al 3%): Fondazione Compagnia di San Paolo (azioni ordinarie: 1.188.947.304; di possesso: 6,503%); Fondazione Cariplo (azioni ordinarie: 961.333.900; di possesso: 5,258%).	
<b>Identità dei suoi principali amministratori delegati</b>	
L'amministratore delegato dell'Emittente è Carlo Messina ( <i>Chief Executive Officer</i> ).	
<b>Identità dei suoi revisori legali</b>	
EY S.p.A., con sede legale in Via Lombardia, 31 – 00187 Roma, ha ricevuto dall'Emittente l'incarico di revisione legale del proprio bilancio per gli esercizi 2021-2029.	
<b>Quali sono le informazioni finanziarie fondamentali relative all'Emittente?</b>	
	Conto Economico Consolidato
	Per l'anno concluso al
	Per i tre mesi chiusi al

<i>Milioni di Euro, salvo dove indicato</i>	31.12.23 <i>Revisionato</i>	31.12.22 <sup>1</sup> <i>Non revisionato</i>	31.12.22 <sup>2</sup> <i>Revisionato</i>	31.03.24 <sup>3</sup> <i>Non revisionato</i>	31.03.23 <i>Non revisionato</i>
Margine d'interesse	16.936	11.835	9.685	non disponibile	non disponibile
Commissioni nette	7.801	8.373	8.577	non disponibile	non disponibile
Risultato netto dell'attività di negoziazione	513	36	(149)	non disponibile	non disponibile
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito	(1.416)	(2.636)	(2.624)	non disponibile	non disponibile
Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	23.026	18.016	18.483	non disponibile	non disponibile
Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	7.724	4.379	4.354	2.301	1.956
	<b>Stato Patrimoniale Consolidato</b>				
	Per l'anno concluso al			Per i tre mesi chiusi al	
					Valore come risultato dal processo di revisione e valutazione prudenziale (requisito 'SREP' per il 2024)
<i>Milioni di Euro, salvo dove indicato</i>	31.12.23 <i>Revisionato</i>	31.12.22 <sup>1</sup> <i>Non revisionato</i>	31.12.22 <sup>2</sup> <i>Revisionato</i>	31.03.24 <sup>3</sup> <i>Non revisionato</i>	
Totale attività	963.570	974.587	975.683	931.596	non applicabile
Debito di primo rango senior (titoli emessi) <sup>4</sup>	96.270	64.926	63.605	non disponibile	non applicabile
Passività subordinate (titoli emessi)	12.158	12.474	12.474	non disponibile	non applicabile
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Crediti verso la clientela	486.051	495.197	495.194	non disponibile	non applicabile
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Debiti verso clientela	440.449	454.595	454.025	non disponibile	non applicabile
Capitale	10.369	10.369	10.369	10.369	non applicabile

<sup>1</sup> I dati comparativi al 31 dicembre 2022 inclusi nel Bilancio Annuale del 2023 sono stati presentati secondo l'8° aggiornamento della Circolare 262/2005 della Banca d'Italia e rettificati per l'applicazione degli IFRS 9 - IFRS 17 da parte delle società assicurative del Gruppo. Di conseguenza, tali dati comparativi sono stati identificati come non revisionati.

<sup>2</sup> Dati estratti dal Bilancio Annuale del 2022.

<sup>3</sup> Le informazioni finanziarie relative al 31 marzo 2024 sono state estratte dal comunicato stampa di Intesa Sanpaolo S.p.A. del 3 maggio 2024 intitolato "Intesa Sanpaolo: Risultati Consolidati al 31 marzo 2024" (il "Comunicato Stampa del 3 maggio 2024"). Le informazioni finanziarie indicate come "non disponibile" non erano incluse nel Comunicato Stampa del 3 maggio 2024.

<sup>4</sup> Titoli emessi non contabilizzati come debito subordinato.

Crediti deteriorati	4.965	5.496	5.496	4.955	non applicabile
Common Equity Tier 1 capital (CET1) ratio (%)	13,7%	13,8% <sup>5</sup>	13,8% <sup>5</sup>	13,3%	9,34% <sup>6</sup>
Total Capital Ratio	19,2%	19,1% <sup>5</sup>	19,1% <sup>5</sup>	18,9%	non disponibile

#### Quali sono i principali rischi specifici dell'Emittente?

##### **Rischio connesso all'esposizione al debito sovrano**

Le tensioni sui mercati dei titoli di Stato e la loro volatilità, nonché il declassamento del rating dell'Italia o la previsione che tale declassamento possa verificarsi, potrebbero avere effetti negativi sull'attivo, sulla situazione economica e/o finanziaria, sui risultati operativi e sulle prospettive della Banca. I risultati del Gruppo Intesa Sanpaolo sono e saranno esposti al debito sovrano, in particolare a quello italiano e a quello di alcuni importanti Paesi europei.

##### **Rischi connessi ai procedimenti giudiziari**

Il rischio connesso a procedimenti giudiziari consiste nella possibilità che la Banca sia obbligata a sostenere i costi derivanti da esiti sfavorevoli degli stessi.

##### **Rischi connessi alla crisi economico-finanziaria e all'impatto delle attuali incertezze del contesto macroeconomico**

Lo sviluppo futuro del contesto macroeconomico può essere considerato un rischio in quanto può produrre effetti e dinamiche negative sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Banca e/o del Gruppo. Eventuali variazioni negative dei fattori che incidono nel contesto macroeconomico, in particolare in periodi di crisi economico-finanziaria, potrebbero comportare per la Banca e/o il Gruppo perdite, aumenti dei costi di finanziamento e riduzioni di valore delle attività detenute, con un potenziale impatto negativo sulla liquidità della Banca e/o del Gruppo e sulla sua solidità finanziaria.

##### **Rischio di credito**

L'attività economica e finanziaria e la solidità della Banca dipendono dall'affidabilità creditizia dei debitori. La Banca è esposta ai tradizionali rischi connessi all'attività creditizia. Pertanto, la violazione da parte dei clienti dei contratti stipulati e degli obblighi ad essi sottostanti, o l'eventuale carenza di informativa o l'inesattezza delle informazioni da essi fornite in merito alla rispettiva posizione finanziaria e creditizia, potrebbe avere effetti negativi sulla situazione economica e/o finanziaria della Banca.

##### **Rischio di mercato**

Il rischio di mercato consiste nel rischio di subire perdite di valore su strumenti finanziari, inclusi i titoli di Stati sovrani detenuti dalla Banca, a causa dell'andamento delle variabili di mercato (a titolo esemplificativo e non esaustivo, tassi di interesse, prezzi dei titoli, tassi di cambio), che potrebbero determinare un deterioramento della solidità finanziaria della Banca e/o del Gruppo. Tale deterioramento potrebbe essere prodotto da effetti negativi sul conto economico derivanti da posizioni detenute a fini di negoziazione, così come da variazioni negative della riserva FVOCI (*Fair Value through Other Comprehensive Income*), generate da posizioni classificate come attività finanziarie valutate al *fair value*, con un impatto sulla redditività complessiva.

##### **Rischio di liquidità di Intesa Sanpaolo**

Sebbene la Banca monitori costantemente il proprio rischio di liquidità, qualsiasi sviluppo negativo della situazione di mercato e del contesto economico generale e/o del merito creditizio della Banca, può avere effetti negativi sulle attività e sulla situazione economica e/o finanziaria della Banca e del Gruppo. In particolare, alla luce di quanto emerso dal terzo rapporto dell'EBA sul monitoraggio del LCR e del NSFR<sup>7</sup>, l'Emittente rimane attento all'evoluzione del mercato dei finanziamenti per garantire che le proprie strategie di rifinanziamento ordinario e la normale attività non siano influenzati dall'effetto cumulativo della scadenza di tutti i restanti finanziamenti della banca centrale e da ulteriori deflussi dovuti all'impatto di scenari avversi sulla liquidità del mercato. Il rischio di liquidità è il rischio che la Banca non sia in grado di soddisfare i propri obblighi di pagamento alla scadenza, sia per l'incapacità di reperire fondi sul mercato (*funding liquidity risk*) che per la difficoltà di smobilizzare le proprie attività (*market liquidity risk*).

##### **Rischio operativo**

La Banca è esposta a diverse categorie di rischio operativo strettamente connesse alla sua attività, tra le quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: frodi da parte di soggetti esterni, frodi o perdite derivanti dall'infedeltà dei dipendenti e/o dalla violazione delle procedure di controllo, errori operativi, difetti o malfunzionamenti dei sistemi informatici o di telecomunicazione, attacchi con virus informatici, inadempienze dei fornitori rispetto ai loro obblighi contrattuali, attacchi terroristici e calamità naturali. Il verificarsi di uno o più di tali rischi può avere significativi effetti negativi sull'attività, sui risultati operativi e sulla situazione economica e finanziaria della Banca.

##### **Rischio connesso all'evoluzione della regolamentazione del settore bancario e alle modifiche alla regolamentazione relativa alla risoluzione delle crisi bancarie**

La Banca è soggetta ad una complessa e rigorosa regolamentazione, nonché all'attività di vigilanza svolta dalle istituzioni competenti (in particolare, la Banca Centrale Europea, la Banca d'Italia e la CONSOB). Sia tale regolamentazione che l'attività di vigilanza sono soggette, rispettivamente, ad un continuo aggiornamento e all'evoluzione della prassi. Inoltre, in quanto Banca quotata, la Banca è tenuta a rispettare le ulteriori disposizioni emanate dalla CONSOB. La Banca, oltre alle norme sovranazionali e nazionali e alle norme primarie o regolamentari del settore finanziario e bancario, è soggetta anche a specifiche norme in materia di antiriciclaggio, usura e tutela dei consumatori. Sebbene la Banca si impegni a rispettare l'insieme delle norme e dei regolamenti, eventuali modifiche delle norme e/o modifiche dell'interpretazione e/o dell'attuazione delle stesse da parte delle autorità competenti potrebbero comportare nuovi oneri e obblighi per la Banca, con possibili impatti negativi sui risultati operativi e sulla situazione economica

<sup>5</sup> Transitorio.

<sup>6</sup> *Countercyclical Capital Buffer* calcolato tenendo conto dell'esposizione al 31 marzo 2024 nei vari Paesi in cui il Gruppo è presente, nonché dei rispettivi requisiti stabiliti dalle autorità nazionali competenti e relativi al 2025, ove disponibili, o al più recente aggiornamento del periodo di riferimento (il requisito è stato fissato a zero per cento in Italia i primi tre mesi del 2024).

<sup>7</sup> Report EBA sul "Monitoraggio dell'attuazione del coefficiente di copertura della liquidità e del coefficiente netto di finanziamento stabile nell'UE" del 15 giugno 2023.

e finanziaria della Banca.

### Sezione 3 – Informazioni fondamentali sui Titoli

#### Tipologia, classe e codice ISIN

I Titoli sono Certificati. I Titoli sono emessi al portatore ("**Titoli al Portatore**").  
I Certificati sono liquidati in contanti.  
Il Codice ISIN dei Certificati è XS2863561176.

#### Valuta, valore nominale dei titoli emessi e durata dei titoli

Il prezzo di emissione dei Certificati è pari a Euro 1.000 (il "**Prezzo di Emissione**").  
I Titoli sono emessi in Euro (la "**Valuta di Emissione**").  
La Valuta di Liquidazione è l'Euro.  
Ciascun Certificato sarà esercitato automaticamente alla Data di Esercizio. La Data di Esercizio e la Data di Liquidazione è il 27 febbraio 2026.

#### Diritti connessi ai titoli

I Certificati e qualsiasi altra obbligazione extracontrattuale derivante da o relativa ai Certificati sarà disciplinata e interpretata in base alla legge inglese.  
I Certificati danno diritto al portatore di ricevere dall'Emittente i seguenti importi.

##### IMPORTI DI REMUNERAZIONE

I Certificati prevedono i seguenti importi di remunerazione.

##### IMPORTO DIGITAL

I Certificati prevedono il pagamento dell'Importo Digital al verificarsi dell'Evento Digital.  
L'Evento Digital si verificherà qualora il Valore di Riferimento, il 23 febbraio 2026 (il "**Periodo di Valutazione Digital**"), sia superiore o pari al 2,70% (100% del Valore di Riferimento Iniziale) (il "**Livello Digital**").  
L'Importo Digital è pari a Euro 8,50.

##### IMPORTO PARTICIPATION REMUNERATION

I Certificati prevedono il pagamento dell'Importo Participation Remuneration.  
L'Importo Participation Remuneration è un Importo Participation Remuneration di tipo Long Form C, legato alla performance long dell'Attività Sottostante (l'**Importo Participation Remuneration**"), determinata il 23 febbraio 2026 (la "**Data di Valutazione della Partecipazione**").

\*\*\*\*

##### IMPORTO DI LIQUIDAZIONE

I Portatori riceveranno alla Data di Liquidazione, per ciascun Lotto Minimo di Esercizio, il pagamento dell'Importo di Liquidazione determinato come segue.

##### CERTIFICATI STANDARD LONG

#### MODALITÀ DI CALCOLO APPLICABILI IN CASO DI PERFORMANCE POSITIVA E NEGATIVA DELL'ATTIVITÀ SOTTOSTANTE

L'investitore riceverà un importo legato ad una percentuale del Valore di Riferimento Iniziale, pari a 100% (la "**Percentuale Iniziale**"). Pertanto, l'investitore riceverà alla Data di Liquidazione un importo pari al Prezzo di Emissione.

\*\*\*\*

Per le finalità di cui sopra si applica quanto segue:

Ai fini della determinazione dell'Evento Digital e dell'Importo Participation Remuneration, il Valore di Riferimento sarà rilevato, rispettivamente, nel Periodo di Valutazione Digital e nella Data di Valutazione della Partecipazione; ed è pari al valore del Tasso di Interesse pubblicato sulla Fonte di Riferimento intorno alle ore 11:00 CET in tali date.

Il Valore di Riferimento Iniziale è pari a 2,70%.

Il Valore di Riferimento Finale sarà rilevato il 23 febbraio 2026 (il "**Giorno di Valutazione**") ed è pari al valore del Tasso di Interesse pubblicato sulla Fonte di Riferimento intorno alle ore 11:00 CET in tale data.

L'Attività Sottostante è il tasso di interesse EURIBOR® 3 Mesi (come pubblicato sulla pagina Bloomberg "EUR003M <Index>") (l'**Attività Sottostante**" o il "**Tasso di Interesse**").

La relativa Fonte di Riferimento è la pagina Bloomberg "EUR003M <Index>". La relativa Entità di Calcolo è Global Rate Set Systems Ltd..

Il Tasso di Interesse EURIBOR® 3 Mesi (come pubblicato sulla pagina Bloomberg "EUR003M <Index>") è fornito da *European Money Markets Institute* ("**EMMI**"). Alla data del presente documento, EMMI appare nel registro degli amministratori e degli indici di riferimento istituito e tenuto dall'ESMA ai sensi dell'articolo 36 del Regolamento Benchmark.

In relazione all'Attività Sottostante, alcune informazioni storiche (comprese le performance passate della stessa) sono reperibili attraverso i principali *data providers*, quale Bloomberg.



<b>Rango dei titoli</b>
I Certificati costituiscono obbligazioni dirette, non subordinate e non garantite dell'Emittente e, salvo diversamente previsto dalla legge, non sussistono clausole di postergazione tra i Titoli stessi, e (salvo in relazione a certe obbligazioni la cui preferenza è imposta dalla legge) avranno pari grado rispetto a tutte le altre obbligazioni non garantite (diverse dalle obbligazioni non subordinate, ove presenti) dell'Emittente, di volta in volta in essere.
<b>Restrizioni alla libera negoziabilità dei titoli</b>
I Titoli saranno liberamente trasferibili, fatte salve le restrizioni sull'offerta e la vendita previste negli Stati Uniti, nello Spazio Economico Europeo ai sensi del Regolamento Prospetto e delle leggi di qualsiasi giurisdizione in cui i relativi Titoli sono offerti o venduti.
<b>Dove saranno negoziati i titoli?</b>
<p>Sarà presentata richiesta di ammissione dei Titoli alla negoziazione sul mercato regolamentato del <i>Luxembourg Stock Exchange</i> con effetto a partire dalla Data di Emissione o da una data intorno alla Data di Emissione.</p> <p>Sarà altresì presentata richiesta di ammissione dei Titoli alla negoziazione presso il sistema multilaterale di negoziazione EuroTLX, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A., che non è un mercato regolamentato ai sensi della Direttiva 2014/65/UE come modificata, con effetto a partire dalla Data di Emissione o da una data intorno alla Data di Emissione.</p> <p>Successivamente alla Data di Emissione, potrà essere presentata richiesta di quotazione dei Titoli su altre borse valori o mercati regolamentati, o di ammissione alla negoziazione su altre sedi di negoziazione, a scelta dell'Emittente.</p>
<b>Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?</b>
<p><b><i>I Certificati possono non essere un investimento adatto a tutti gli investitori</i></b></p> <p>I Titoli sono strumenti finanziari complessi. Un potenziale investitore non dovrebbe investire in Titoli che sono strumenti finanziari complessi senza possedere l'esperienza (da solo o con l'aiuto di un consulente finanziario) per valutare quale sia l'andamento dei Titoli in condizioni mutevoli, gli effetti che si producono sul valore dei Titoli e l'impatto che tale investimento avrà sul portafoglio complessivo dell'investitore.</p> <p><b><i>Rischi generali e rischi relativi all'Attività Sottostante</i></b></p> <p>I Titoli comportano un alto grado di rischio che può includere, tra le altre cose, i rischi relativi al tasso d'interesse, al tasso di cambio, al valore nel tempo e alla situazione politica. Gli acquirenti devono essere pronti a sostenere una perdita parziale del prezzo di acquisto dei loro Titoli. Le variazioni del valore della relativa Attività Sottostante incideranno sul valore dei Titoli.</p> <p><b><i>Rischio derivante dal Regolamento Benchmark</i></b></p> <p>L'Attività Sottostante può configurarsi come un indice di riferimento (<i>benchmark</i>) ("Indice di Riferimento") ai sensi del Regolamento (UE) 1011/2016 del Parlamento Europeo e del Consiglio dell'8 giugno 2016 sugli indici utilizzati come benchmark in strumenti e contratti finanziari o per misurare il rendimento dei fondi di investimento e che modifica le Direttive 2008/48/CE e 2014/17/UE e il Regolamento (UE) n. 596/2014 (il "<b>Regolamento Benchmark</b>"). Qualsiasi modifica ad un Indice di Riferimento derivante dal Regolamento Benchmark potrebbe determinare un sostanziale effetto negativo sui costi di rifinanziamento di un Indice di Riferimento o sui costi e rischi di amministrazione o di partecipazione, o comunque di definizione di un Indice di Riferimento e di rispetto del Regolamento Benchmark. Tali fattori possono avere i seguenti effetti su alcuni Indici di Riferimento: (i) scoraggiare i partecipanti al mercato dal continuare ad amministrare o dal contribuire a tali Indici di Riferimento; (ii) innescare cambiamenti nelle regole o nelle metodologie utilizzate negli Indici di Riferimento; o (iii) portare alla cancellazione dell'Indice di Riferimento. Questi cambiamenti o qualsiasi ulteriore modifica derivante da eventuali proposte di riforma internazionali, nazionali o altre proposte di riforma ovvero da altre iniziative o indagini, potrebbe avere un effetto negativo sul valore e sull'importo da pagare ai sensi dei Titoli. L'eventuale cessazione di un Indice di Riferimento, così come eventuali modifiche nelle modalità di gestione di un Indice di Riferimento richieste dal Regolamento Benchmark o per altre ragioni, potrebbero richiedere una rettifica dei termini e delle condizioni, o avere ulteriori conseguenze. Tali riforme e rettifiche potrebbero determinare un andamento differente dell'Indice di Riferimento rispetto al passato ovvero l'interruzione dello stesso. L'applicazione di meccanismi di <i>fallback</i> può esporre gli investitori a determinati rischi, tra cui, <i>inter alia</i>, (i) conflitti di interesse dell'Agente di Calcolo nel momento in cui determini le necessarie rettifiche ai Titoli, o (ii) la sostituzione dell'Attività Sottostante con una diversa Attività Sottostante con un andamento diverso rispetto a quello dell'Attività Sottostante originaria e che potrebbe quindi incidere sugli importi dovuti ai sensi dei Titoli, o (iii) il rimborso anticipato dei Titoli. Gli investitori devono essere consapevoli che sussiste il rischio che qualsiasi cambio nel relativo Indice di Riferimento possa avere un impatto negativo sul valore e sull'importo pagabile ai sensi dei Titoli.</p> <p><b><i>Alcune considerazioni connesse ai Titoli legati a Tassi di Interesse</i></b></p> <p>Un investimento in Titoli legati a Tassi di Interesse comporterà rischi significativi non associati a un investimento in un titolo di debito convenzionale. All'esercizio dei Titoli legati a Tassi di Interesse, i Portatori dei Titoli riceveranno un importo (se del caso) determinato con riferimento al valore del tasso di interesse sottostante. Di conseguenza, un investimento in Titoli legati a Tassi di Interesse può comportare rischi di mercato simili a quelli di un investimento diretto nel tasso d'interesse sottostante.</p> <p><b><i>Rischio relativo al Livello Digital</i></b></p> <p>L'Emittente, nella sua discrezionalità, ha fissato, in relazione ai <i>Certificates</i>, il Livello Digital. Più elevato è fissato il Livello Digital rispetto al Valore di Riferimento Iniziale, maggiore è la possibilità che non si verifichi l'Evento Digital e quindi che non venga corrisposto l'Importo Digital.</p> <p><b><i>Impatto delle commissioni implicite sul Prezzo di Emissione/Prezzo di Offerta</i></b></p> <p>Gli investitori devono notare che le commissioni implicite (e.g. commissioni di collocamento/commissioni di distribuzione, costi connessi alla strutturazione) potranno essere una componente del Prezzo di Emissione/Prezzo di Offerta dei Titoli, ma tali commissioni non verranno prese in considerazione ai fini di determinare il prezzo dei relativi Titoli nel mercato secondario. Gli investitori devono inoltre considerare che se i Titoli sono venduti sul mercato secondario immediatamente dopo il periodo di offerta relativo a tali Titoli, le commissioni implicite incluse nel Prezzo di Emissione/Prezzo di Offerta alla sottoscrizione iniziale di tali Titoli saranno dedotte dal prezzo al quale tali Titoli possono essere venduti sul mercato secondario.</p> <p><b><i>Possibile illiquidità dei Titoli sul mercato secondario</i></b></p> <p>Non è possibile prevedere il prezzo al quale i Titoli saranno scambiati sul mercato secondario o se tale mercato sarà liquido o illiquido. L'Emittente, o qualsiasi altra sua Società Affiliata, in qualsiasi momento, potrà, ma non sarà obbligato a, acquistare i Titoli a qualsiasi prezzo sul mercato o mediante</p>

offerta o trattativa privata. Qualsiasi Titolo così acquistato potrà essere detenuto o rivenduto o restituito per la cancellazione. L'Emittente, o qualsiasi altra sua Società Affiliata potrà, ma non sarà obbligato ad essere un market maker per l'emissione di Titoli. Anche se l'Emittente o tale altro soggetto è un market maker per l'emissione di Titoli, il mercato secondario di tali Titoli può essere limitato. Nella misura in cui un'emissione di Titoli diventi illiquida, un investitore potrebbe dover aspettare fino alla Data di Esercizio per ottenerne il valore.

#### Sezione 4 – Informazioni fondamentali sull'offerta pubblica di titoli

##### A quali condizioni posso investire in questo titolo e qual è il calendario previsto?

###### Termini generali, condizioni e calendario previsto dell'offerta

**Giurisdizione/i dell'Offerta Non-esente:** Repubblica Italiana

**Numero massimo di Titoli offerti:** 15.000

**Prezzo di Offerta:** Euro 1.000.

**Periodo di Offerta:** dal 17 luglio 2024 sino al 23 agosto 2024 incluso o, limitatamente all'Offerta effettuata per il tramite di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, sino al 16 agosto 2024 incluso (il "**Periodo di Offerta**").

**Condizioni a cui l'offerta è soggetta:** L'Offerta dei Titoli è subordinata alla loro emissione e al rilascio, prima della Data di Emissione, da parte di Borsa Italiana S.p.A., o altra piattaforma di negoziazione, dell'autorizzazione relativa all'ammissione a negoziazione dei Titoli.

**Termini dell'Offerta:** I Titoli sono offerti tramite un'Offerta Non Esente in Italia ai sensi degli articoli 24 e 25 del Regolamento Prospetto. I Titoli saranno collocati tramite un'offerta pubblica e le attività di collocamento saranno svolte dai Collocatori.

L'Emittente si riserva il diritto, a sua esclusiva discrezione, di chiudere l'offerta anticipatamente, anche nel caso in cui le sottoscrizioni dei Titoli non raggiungano l'importo massimo di 15.000 Titoli. La chiusura anticipata del Periodo di Offerta dovrà essere comunicata dall'Emittente tramite pubblicazione di un avviso sui siti web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.. Gli effetti della chiusura anticipata dell'offerta decorrono a partire dalla data indicata in tale avviso. L'Emittente si riserva il diritto di prorogare la chiusura dell'Offerta, al fine di estendere il Periodo di Offerta. La proroga del Periodo di Offerta sarà comunicata dall'Emittente tramite avviso da pubblicarsi sui siti web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.. L'Emittente si riserva la facoltà di aumentare, durante il Periodo di Offerta, il numero massimo di Titoli offerti. L'Emittente darà immediatamente avviso di tale aumento mediante pubblicazione di un avviso sui siti web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.. L'Emittente si riserva il diritto, a sua esclusiva discrezione, di revocare o ritirare l'offerta e l'emissione dei Titoli in qualsiasi momento prima della Data di Emissione. La revoca o il ritiro dell'offerta dovranno essere comunicati tramite pubblicazione sui siti web dell'Emittente e del Collocatore Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.. La revoca/il ritiro dell'offerta avranno effetto dal momento di tale pubblicazione. All'atto della revoca o del ritiro dell'offerta tutte le domande di sottoscrizione diverranno nulle ed inefficaci, senza ulteriore preavviso.

**Ammontare minimo e massimo di sottoscrizione:** I Titoli possono essere sottoscritti in un lotto minimo di un (1) Certificato e in un numero intero di Titoli superiore a tale ammontare e che sia un multiplo integrale di 1. Non vi è un limite massimo di richieste entro il numero massimo di Titoli offerti (15.000).

###### Spese addebitate all'investitore dall'emittente o dall'offerente

Il Prezzo di Offerta è comprensivo di:

- commissioni di collocamento dovute ai Collocatori pari allo 0,90 per cento del Prezzo di Emissione in relazione alla totalità dei Titoli collocati; e
- oneri relativi alla gestione del rischio per il mantenimento delle condizioni dell'Offerta pagabili all'Emittente pari allo 0,50 per cento del Prezzo di Emissione.

##### Chi è l'offerente?

**Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.** con sede legale in Via Segantini n. 5 - 38122 Trento; **Banca di Credito Cooperativo Abruzzi e Molise** con sede legale in Via Brigata Alpina Julia n. 6 - 66041 Atessa (CH); **Cassa Rurale Renon Società Cooperativa** con sede legale in Via del Paese n. 7 - 39054 Collalbo (BZ); **Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Società Cooperativa** con sede legale in Via Giovo n. 7 - 39010 San Martino in Passiria (BZ); **Credito Cooperativo Centro Calabria Società Cooperativa** con sede legale in Via del Progresso n. 39 - 88051 Cropani (CZ); **Banca di Credito Cooperativo dell'Alto Tirreno della Calabria Verbicaro (Provincia di Cosenza) Società Cooperativa** con sede legale in Via Roma n. 153/155 - n. 87020 Verbicaro (CS); **Banca di Credito Cooperativo di Aquara Società Cooperativa** con sede legale in Via SS.18 - Loc. Cerro - 84047 Aquara (SA); **Banca di Credito Cooperativo di Flumeri Società Cooperativa** con sede legale in Via Olivieri - Flumeri (AV) 83040; **Banca Monte Pruno - Credito Cooperativo di Fisciano, Roscigno e Laurino Società Cooperativa** con sede legale in Via Paolo Borsellino - 84037 Roscigno (SA); **Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Venti Settembre n. 63 - 47923 Rimini (RN); **Banca di Credito Cooperativo della Romagna Occidentale Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Fanti n. 17 - 48014 Castel Bolognese (RA); **BCC Felsinea - Banca di Credito Cooperativo dal 1902 Società Cooperativa** con sede legale in Via Caduti di Sabbiano n. 3 - 40068 San Lazzaro di Savena (BO); **Banca Centro Emilia - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Statale n. 39 - 44042 Fraz. Corporeno Cento (FE); **Banca di Credito Cooperativo di Sarsina Società Cooperativa** con sede legale in Via Roma n. 18/20 - 47027 Sarsina (FC); **RomagnaBanca Credito Cooperativo Romagna Est e Sala di Cesenatico S.c.** con sede legale in Piazza Matteotti n. 8/9 - 47039 Savignano sul Rubicone (FC); **Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Galvani n. 4 - 40124 Bologna; **Credito Cooperativo Cassa Rurale ed Artigiana del Friuli Venezia Giulia Società Cooperativa** con sede legale in Via Visini n. 2 - 34170 Gorizia; **Banca360 Credito Cooperativo FVG Società Cooperativa** con sede legale in Via Tricesimo n. 157/B - 33100 Udine (UD); **Primacassa Credito Cooperativo FVG Società Cooperativa** con sede legale in Via Cividina n. 9 - 33035 Martignacco (UD); **ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga - ZKB Credito Cooperativo di Trieste e Gorizia Società Cooperativa** con sede legale in Via del Ricreatorio n. 2 - Frazione Villa Opicina - 34151 Trieste (TS); **Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate Società Cooperativa** con sede legale in Via Torino n. 5 - 04016 Sabaudia (LT); **Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo Società Cooperativa** con sede legale in Largo Matteotti n. 1 - 00040 Rocca Priora (RM); **Banca di Credito Cooperativo di Anagni Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Guglielmo Marconi n. 17 - 03012 Anagni (FR); **Banca Centro Lazio Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Viale della Vittoria n. 21 - 00036 Palestrina (RM); **Banca Lazio Nord Credito Cooperativo Società Cooperativa per Azioni** con sede legale in Via Polidori n. 72 - 01100 Viterbo; **Cassa Padana Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Garibaldi n. 25 - 25024 Leno (BS); **Banca di Credito Cooperativo di Barlassina Società Cooperativa** con sede legale in Via Cristoforo Colombo n. 1/3 - 20825 Barlassina (MB); **Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Petrobelli n. 11 - 25022 Borgo San Giacomo (BS); **Banca di Credito Cooperativo di Brescia Società Cooperativa** con sede legale in Via Brescia n. 118 - 25075

Brescia; **Banca del Territorio Lombardo - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Sostegno n. 58 – 25124 Brescia; **Banca di Credito Cooperativo - Lodi Società Cooperativa** con sede legale in Via Garibaldi n. 5 – 26900 Lodi; **Banco Marchigiano Credito Cooperativo** con sede legale in Viale Matteotti n. 8 – 62012 Civitanova Marche (MC); **Bene Banca Credito Cooperativo di Bene Vagienna Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Botero, n. 7 – 12041 Bene Vagienna (CN); **Cassa Rurale ed Artigiana di Boves Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Italia n. 44 – 12012 Boves (CN); **Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza della Cooperazione n. 1 – 12023 Caraglio (CN); **Banca di Credito Cooperativo di Cherasco Società Cooperativa** con sede legale in Via Bra n. 15 - Fraz. Roreto – 12062 Cherasco (CN); **Banca di Credito Cooperativo di Pianfei e Rocca de' Baldi Società Cooperativa** con sede legale in Via Villanova n. 23 – 12080 Pianfei (CN); **Banca Territori del Monviso – Credito Cooperativo di Casalgrasso e Sant'Albano Stura Società Cooperativa** con sede legale in Via Chieri n. 31 – 12040 Sant'Albano Stura (CN); **Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Zanardelli n. 16 – 70022 Altamura (BA); **Banca di Credito Cooperativo di Alberobello, Sammichele e Monopoli Società Cooperativa** con sede legale in Viale Bari n. 10 - 70011 Alberobello (BA); **Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve Società Cooperativa** con sede legale in Via Bitetto n. 2 – 70020 Cassano delle Murge (BA); **Banca di Credito Cooperativo di Conversano Società Cooperativa** con sede legale in Via G. Mazzini n. 52 – 70014 Conversano (BA); **Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo - Cassa Rurale ed Artigiana Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA); **Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo Società Cooperativa** con sede legale in Viale Aldo Moro n. 9 – 71013 San Giovanni Rotondo (FG); **Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe - Taranto Società Cooperativa** con sede legale in Via Vittorio Emanuele III n. 190 – 74020 San Marzano di San Giuseppe (TA); **Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Società Cooperativa** con sede legale in Viale della Repubblica n. 4 – 93013 Mazzarino (CL); **Banca di Credito Cooperativo La Riscossa di Regalbuto Società Cooperativa** con sede legale in Via monsignor Vito Pernicone n. 1 – 94017 Regalbuto (EN); **Sicilbanca - Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa** con sede legale in Via Francesco Crispi n. 25 – 93100 Caltanissetta; **Castagneto Banca 1910 - Credito Cooperativo Società Cooperativa per Azioni** con sede legale in Via Aurelia n. 11 - Frazione Donoratico – 57022 Castagneto Carducci (LI); **Cassa Rurale Vallagarina - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Malfatti n. 2 - 38061 Ala (TN); **Cassa Rurale Alto Garda - Rovereto - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Viale delle Magnolie n. 1 - 38062 Arco (TN); **Cassa Rurale di Ledro - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Viale Chiassi n. 17 – 38067 Fraz. Bezzecca Ledro (TN); **La Cassa Rurale – Credito Cooperativo Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa** con sede legale in Via Marini n. 33 - 38089 Frazione Darzo Storo (TN); **Cassa Rurale Valsugana e Tesino - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via IV<sup>a</sup> Novembre n. 20 – 38051 Borgo Valsugana (TN); **FPB Cassa di Fassa Primiero Belluno - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazz. de Sotegrava n. 1 – 38035 Moena (TN); **Cassa Rurale Val di Sole - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via IV Novembre n. 13 – 38027 Malè (TN); **Cassa Rurale Alta Valsugana - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Gavazzi n. 5 – 38057 Pergine Valsugana (TN); **Cassa Rurale Val di Fiemme - Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via G. Garibaldi n. 10 – 38033 Cavalese (TN); **Cassa Rurale Val di Non - Rotaliana e Giovo Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Marconi n. 58 – 38023 Cles (TN); **Banca per il Trentino Alto Adige - Bank Fuer Trentino-Suedtiroil – Credito Cooperativo Italiano Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Belenzani n. 12 – 38122 Trento (TN); **Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Valino Società Cooperativa** con sede legale in Piazzale della Pace n. 1 – 06038 Spello (PG); **Banca di Credito Cooperativo Valdostana - Coopérative de Crédit Valdôtaine Società Cooperativa** con sede legale in Piazza Arco d'Augusto n. 10 - 11020 Gressan (AO); **Cortinabanca – Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Corso Italia n. 80 – 32043 Cortina d'Ampezzo (BL); **Banca del Veneto Centrale - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via Ponte Costozza n. 12 – 36023 Longare (VI); **BVR Banca – Banche Venete Riunite – Credito Cooperativo di Schio, Pedemonte, Roana e Vestenanova Società Cooperativa** con sede legale in Via Pista dei Veneti n. 14 – 36015 Schio (VI); **Banca Prealpi San Biagio Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Via La Corona n. 45 – 31020 Tarzo (TV); **Banca Adria Colli Euganei - Credito Cooperativo Società Cooperativa** con sede legale in Corso Mazzini n. 60 - 45011 Adria (RO); **Banca Galileo S.p.A.** con sede legale in Corso Venezia n. 40 – 20121 Milano; **Credito Lombardo Veneto S.p.A.** con sede legale in Via Orzinuovi n. 75 – 25125 Brescia; **Banca Popolare di Lajatico SCPA** con sede legale in Via Guelfi n. 2 – 56030 Lajatico (PI); **Prader Bank S.p.A.** con sede legale in Piazza della Mostra n. 2 – 39100 Bolzano; **Banca Cassa di Risparmio di Savigliano S.p.A.** con sede legale in Piazza del Popolo n. 15 – 12038 Savigliano (CN); **Banca Macerata S.p.A.** con sede legale in Via Carducci n. 67 – 62100 Macerata (MC) (congiuntamente, i "Collocatori").

#### Ragioni dell'offerta e proventi netti stimati

L'Emittente intende utilizzare i proventi netti di ciascuna emissione di Certificati per finalità generali societarie, inclusa la realizzazione di profitti. Una parte sostanziale dei proventi può essere utilizzata per la copertura dei rischi di mercato relativi ai Certificati.

I proventi netti (risultanti dalla sottrazione delle commissioni e dei costi di cui sopra, dal Prezzo di Emissione complessivamente pagato dai Portatori) dell'emissione dei Titoli saranno fino a Euro 14.790.000.

#### Indicazione se l'offerta è soggetta a un accordo di sottoscrizione con assunzione a fermo

L'Emittente e i Collocatori hanno stipulato un accordo di collocamento (l'"**Accordo di Collocamento**") ai sensi del quale i Collocatori hanno concordato di provvedere al collocamento dei Titoli senza un impegno irrevocabile. L'Accordo di Collocamento sarà sottoscritto il, o in prossimità del, 16 luglio 2024.

L'Emittente agirà in veste di Responsabile del Collocamento ai sensi dell'art. 93-*bis* del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 come successivamente modificato, ma non agirà in veste di collocatore e, di conseguenza, non collocherà i Titoli sul mercato italiano.

#### Indicazione dei conflitti di interesse più significativi che riguardano l'offerta o l'ammissione alla negoziazione

L'Emittente potrà stipulare accordi di copertura con controparti di mercato in relazione all'emissione dei Titoli ai fini di copertura della propria esposizione finanziaria.

L'Emittente agirà come Agente di Calcolo ai sensi dei Titoli.

Inoltre, l'Emittente potrà agire come *liquidity provider* (come definito ai sensi delle regole del mercato di riferimento, come di volta in volta modificate) in relazione ai Titoli.

Salvo quanto sopra indicato, ed eccezion fatta per le commissioni spettanti ai Collocatori e i costi pagabili all'Emittente di cui sopra, per quanto a conoscenza dell'Emittente, nessun soggetto coinvolto nell'emissione dei Titoli ha un interesse sostanziale in relazione all'Offerta.